

## Jak putují Vaše peníze – Investiční Životní Pojištění (IŽP)



## Jak putují Vaše peníze – přímá investice



Kolik peníz nasporíte v případě IŽP a kolik v přímé investici? Rozdíl činí 15 - 30% v závislosti na pojistovně.  
Máte-li IŽP, pak Váš poradce vyměnil svých několik jednotek tisíc v provizi za Vašich několik stovek tisíc.

**A proč Vám Váš poradce nabídl IŽP a ne přímou investici?  
Protože má asi dvojnásobnou provizi nebo neví o přímých investicích.**

## Pohled na kombinaci spoření – pojistění (IŽP - Investiční Životní Pojištění)

Drtvá většina lidí spoří v pojistných produktech a vinnají to jako výhodu. Zpravidla proto, že jim to jejich finanční poradce řekl. A možná argumentoval následujícimi výhodami:

1. Jste pojistěni a jste dostanete na konci peníze.
2. Na pojistění použijeme jeden pojistný produkt a na spoření druhý pojistný produkt.
3. Už po dvou letech můžete vybrat peníze.
4. Smlouva je daňově uznatelná a dostanete ročně 1.800 Kč zpět.
5. Společně s pojistovnou je bezpečné.
6. Na smlouvou je možný příspěvek zaměstnanců.
7. ...

**Co je na těchto argumentech pravdy? Vše je pravda. Tak proč to řeší? Protože:**

1. Kombinujete věc, které k sobě nepatří. Předpokládáte snad, že v povinném ručení na Vaše auto spoříte a že někdy něco dostanete? Proč to očekávat od pojistění člověka? Vytváří se tím „objevivink“, produkt, který špatně spoří (plave) a často i špatně pojíšuje (chodi, leze, ...).
2. To můžete zmit logicky, ale opět, pojistění je na pojistění a spoření řeší jiné produkty. Mělo by Vás snad Vaše stavební spoření pojistit pro případ pracovní neschopnosti?
3. Většinou po dvou letech vyberete, ale pouze část peněz zaplacených ve 3. a pozdějších letech. Na peníze zaplacené v prvních dvou letech zcela zapomeňte.
4. Stát velmi mazané podporuje spoření, které mu zajistí budoucí příjmy v zajímavé výši než kterou Vám nyní vrátí. Výnos ze spoření v pojistných produktech je totiž v závěru pojistky zdaněn 15%. Daňový odpocet v průběhu let je jen chábá náplast. Viz, dále.
5. I pojistovny krachují a nini můžou Vaše peníze. Zprostředkováne nakupujete podílové listy otevřených podílových fondů a na nich je jako majitel uvedena pojistovna, nikoliv Vy. Vklad není ze zákona pojistěn. Výnos není garantován.
6. Příspěvek je možný i formou mimořádného pojistného, peníze máte druhý měsíc na svém běžném účtu. Nejsou blokovány v IŽP. Viz, sekce Zaměstnanecké výhody.
7. ... Čísla hovoří jasné – kontaktujte nás, zpracujeme Vám porovnání Vašeho IŽP a přímé investice.

Všem současným klientům, kteří s námi v minulosti uzavřeli IŽP nabízíme kompenzaci v podobě slev na další vysvětlování a další certifikace poradce. Většina klientů je v bláhové naději, že své peníze svěřuje pojistovně.

Většina finančních poradců upřednostňuje pohodlnější cestu formou prodeje pojistek, která nevyžádáuje zdoluhavé vysvětlování a další certifikace poradce. Většina klientů je v bláhové naději, že své peníze svěřuje pojistovně.